

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Everest Finance S.A. za rok podatkowy 2023

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi informację o realizowanej strategii podatkowej (dalej: „**Informacja**”) spółki Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą przy ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000541824, posiadającej NIP 7831722320 oraz REGON 360730596 (dalej: „**Everest Finance**”, „**Spółka**”). Przedmiotem przeważającej działalności Spółki są pozostałe formy udzielania kredytów (64.92.Z). Spółka jest zobowiązana do sporządzenia i podania do publicznej wiadomości Informacji na podstawie art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: „**Ustawa CIT**”) ze względu na spełnienie warunków, o których mowa w art. 27b ust. 2 pkt 2 Ustawy CIT. Informacja została opracowana i opublikowana zgodnie z treścią powyższego przepisu oraz z uwzględnieniem wydanych przez Krajową Administrację Skarbową Wytycznych w zakresie Ram Wewnętrzznego Nadzoru Podatkowego (wersja 2.0 Czerwiec 2020 r.) w części, w jakiej treść Wytycznych pozwala zidentyfikować i opisać istniejące w Spółce mechanizmy zapewniające prawidłową realizację funkcji podatkowej. Informacja dotyczy roku podatkowego trwającego od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. (dalej: „**rok podatkowy 2023**”).

1. Procesy, procedury i dobrowolne formy współpracy z organami podatkowymi

1.1 Informacja o stosowanych przez Spółkę procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

W roku podatkowym 2023 Spółka realizowała wszelkie niezbędne procesy i stosowała odpowiednie procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie.

Spółka wpisana jest do Rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, rejestr ten widoczny jest na stronie www.knf.gov.pl. Uzyskanie przez Spółkę wpisu do przedmiotowego rejestru potwierdza, że Spółka działa w oparciu o przepisy obowiązującego prawa, w szczególności Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. Spółka posiada własną strategię podatkową, która zawiera wytyczne dotyczące rozliczeń podatkowych. Ogólne postanowienia strategii podatkowej Spółki zostały zawarte w dokumencie Strategia podatkowa.

Everest Finance posiada wdrożone procedury, które wpływają na zarządzanie wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz zapewniają ich prawidłowe wykonanie. Jako przykładowe dokumenty należy wskazać:

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. z dnia 29 grudnia 2023 r., Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm.)

a) Procedury:

- *Kodeks Postępowania spółki Everest Finanse S.A.* - przygotowany w celu ułatwienia Pracownikom oraz Współpracownikom odnalezienia się w wielu złożonych sytuacjach zawodowych oraz wyjaśnienia zasad podejmowania codziennych decyzji.
- *Kontrola wewnętrzna* - celem tej procedury jest określenie zasad kontroli wewnętrznej pracowników w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych Spółki oraz przestrzegania obowiązujących procedur.
- *Przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji* - procedura definiuje pojęcia mobbingu oraz dyskryminacji, określa stosunek Pracodawcy wobec tych zjawisk, wskazuje na zakres odpowiedzialności poszczególnych stron oraz prezentuje schemat zgłaszania wystąpienia zachowań niepożądanych oraz wynikające z tego konsekwencje. Do procedury zostały wprowadzone informacje dotyczące ochrony sygnalistów.
- *Obieg dokumentów księgowych w systemie V-Desk* - procedura obejmuje zagadnienia dotyczące określenia zasad i terminów wykonywania czynności związanych z przekazaniem, skanowaniem, rejestracją, opisem oraz akceptacją dokumentów księgowych i ich weryfikacją.
- *Administrowanie dokumentacją z dostawcami* - celem niniejszej procedury jest wyznaczenie zasad administrowania dokumentacją związaną z kontraktami zawartymi z dostawcami przez Spółkę.
- *Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* - procedura określa, z uwzględnieniem charakteru, rodzaju o rozmiarze prowadzonej przez Spółkę działalności, zasady postępowania stosowane w Spółce w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- *Jednolity Plik Kontrolny Instrukcja użytkownika* - dokument opisuje możliwości nowej funkcjonalności zapewnianej przez aplikację, pozwalającej na generowanie Jednolitych Plików Kontrolnych, wraz z przypadkami ich wykorzystania.
- *Procedura anonimowego zgłaszania AML*
- *Obsługa klienta pożyczkowego,*
- *Zasilanie kart przedpłaconych,*
- *Rozliczenie administracyjne,*
- *Przepływ środków pieniężnych,*
- *Premiowanie Pracowników Działu Kontroli,*
- *Premiowanie Kierowników Zespołu Doradców,*
- *Premiowanie Kierowników Rejonu ds. operacyjnych,*
- *Premiowanie Kierowników Regionalnych ds. operacyjnych,*
- *Premiowanie Pracowników Działu Administracji,*
- *Rekrutacja i zdobywanie kompetencji Doradcy Klienta,*
- *Administrowanie informacją i nadawanie uprawnień Doradcy Klienta,*
- *Windykacja operacyjna,*
- *Rekrutacja i zdobywanie kompetencji do pracy KZD,*

- *Użytkowanie samochodów służbowych,*
- *Użytkowanie Służbowych Telefonów Komórkowych,*
- *Rozliczenie Doradcy Klienta,*
- *Zgłoszenia reklamacyjne,*
- *Premiowanie Dyrektorów Makroregionu,*
- *System prowizyjny Doradcy Klienta (EF) oraz zasad przyznawania dodatkowych bonusów,*
- *Zawarcie Aneksu do Umowy pożyczki pieniężnej*
- *Administrowanie wnioskami urlopowymi,*
- *Zawarcie umowy pożyczki pieniężnej,*
- *Administrowanie informacją o radioodbiornikach samochodowych,*
- *Premiowanie Dyrektora Operacyjnego,*
- *Premiowanie Specjalistów ds. Windykacji Polubownej,*
- *Obsługa leasingu konsumenckiego zwrotnego,*
- *Premiowanie Kierowników Operacyjnych Rejonu Rozwojowych,*
- *Wycena Przedmiotu leasingu,*
- *Obsługa LKZ w zakresie zakończenia UL i Wykupu PL,*
- *Zawarcie Ugody restrukturyzacyjnej (eUR2),*
- *Rekrutacja Pracownika etatowego,*
- *Strategia podatkowa,*
- *Dofinansowanie zakupu Okularów korekcyjnych,*
- *Zestawienie oferty produktowej,*
- *Proces księgowy - weryfikacja i wysyłka deklaracji VAT i JPK,*
- *Procedura dotycząca administrowania Budżetami Pracowników Operacyjnych,*
- *Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR).*

b) Instrukcje:

- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo ABC,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eNU,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eAP,*
- *Instrukcja korzystania z Gniazdo – Zadanie „Zwrot dla Klienta”.*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zbiórka – Przyjęcie wpłaty zdalnie (PayU),*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo – Aktywacja aplikacji dla Klienta na tablecie,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eLK,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Przekazania gotówki BLIK dla DK.,*

- Instrukcja korzystania z systemu eCRM i eCRM2 Zadanie przekazania gotówki (BLIK),
- Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Wykup Przedmiotu Leasingu,
- Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eUR2,
- Instrukcja korzystania z kartoteki „Sprawy windykowane eLK” w Systemie Operacyjnym,
- Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zbiórka - Podział wpłaty,
- Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Oświadczenie DK – Aktualizacja,
- Kalkulator Produktów poza procesem sprzedaży,
- Instrukcja korzystania z rzutników i tworzenia wideokonferencji,
- Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zbiórka - Potwierdzenia wpłat klientów,
- Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Oferta,
- Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zawarcie Umowy leasingu,
- Instrukcja: Logowanie do systemu Everest Finanse S.A.,
- Instrukcja korzystania z systemu EQ w zakresie zarządzania przesyłkami kurierskimi Pocztex,
- Wnioskowanie o pracę zdalną,
- Informacja dla pracowników EF S.A. dot. równego traktowania – IRT.1,
- Instrukcja nadawania przesyłek pocztowych za pomocą aplikacji e-nadawca Poczty Polskiej.

c) Regulaminy:

- Regulamin użytkowania służbowego samochodu oddziałowego,
- Regulamin Usług Internetowych Bocian Finanse,
- Regulamin bonusowy dla Doradców Klienta,
- Regulamin Pracy,
- Regulamin wynagrodzenia pracowników.

Stosowane przez Spółkę procesy i procedury są weryfikowane pod względem aktualności przepisów podatkowych. Pracownicy, którzy wykonują czynności mające wpływ na rozliczenia podatkowe Spółki, są na bieżąco informowani o zmianach procesów, przepisów oraz zasad postępowania. Spółka organizuje także szkolenia dotyczące zagadnień rachunkowo- podatkowych dla swoich pracowników.

Przegląd procedur ma miejsce każdorazowo:

- przed wdrożeniem nowych projektów,
- przed wprowadzeniem zmian w projektach już wdrożonych w Spółce,
- w związku z nowelizacją ustaw, których Spółka zobowiązana jest przestrzegać,
- po przeprowadzeniu audytów wewnętrznych/zewnętrznych.

Przegląd procedur funkcjonujących w Spółce dokonany był w roku podatkowym, za który sporządzona jest niniejsza Informacja.

W Spółce funkcjonuje strona internetowa „Gniazdo Bociana”, gdzie zamieszczane są procedury. Zapoznanie się z procedurą wymaga potwierdzenia przez pracownika. Pracownicy o nowych procedurach, bądź ich zmianach są informowani drogą mailową.

1.2 Informacja o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka w roku podatkowym 2023 oraz na dzień publikacji niniejszej Informacji nie była stroną umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s ustawy z 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (dalej: **Ordynacja podatkowa**²).

² Ordynacja Podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t.j. z dnia 6 listopada 2023 r., Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 ze zm.)

Spółka w ramach bieżącego kontaktu z organami podatkowymi stawia sobie za cel transparentność i terminowość. Stosowana przez Spółkę forma współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej nie ma charakteru ujednoczonego i sformalizowanego. Bieżący kontakt z organami odbywa się poprzez wszystkie dostępne drogi komunikacji (listownie, mailowo, telefonicznie, ePUAP, Konto Organizacji w e-Urzędzie Skarbowym).

2 Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym raportowanie schematów podatkowych (MDR)

2.1 Wstęp

Spółka kładzie szczególny nacisk na rzetelność, prawidłowość, transparentność oraz terminowość swoich rozliczeń podatkowych. Realizowanie obowiązków publicznoprawnych oraz konieczność uiszczenia należności z tego tytułu na rzecz Skarbu Państwa traktowane są przez Spółkę jako obowiązek wynikający z prowadzenia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polski, w szczególności jako należny zwrot części zysku do społeczeństwa, w którym Spółka funkcjonuje i wykorzystuje jego zasoby.

Spółka nie stosuje metod agresywnej optymalizacji podatkowej w żadnym obszarze opodatkowania. Nadrzędnymi zasadami realizacji obowiązków podatkowych stosowanymi przez Spółkę jest maksymalizacja zgodności z przepisami prawa oraz minimalizacja ryzyka sporu z organami podatkowymi. Spółka przeprowadzała szkolenia online dla pracowników, ze zmian w podatkach i zamknięcia roku oraz szkolenia stacjonarne w zakresie podatków VAT i CIT. Ponadto, Spółka zapewnia stały dostęp do platformy szkoleniowej.

W roku podatkowym 2023 Spółka była:

- Podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: **CIT**), w tym podatku u źródła (WHT),
- Płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych (dalej: **PIT**),
- Podatnikiem podatku od towarów i usług (dalej: **VAT³**),
- Podatnikiem podatku od czynności cywilnoprawnych (dalej: **PCC**),
- Podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych.

2.2 Podatek dochodowy od osób prawnych

Spółka jest polskim rezydentem podatkowym i podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Zeznanie CIT-8 za rok 2023 zostało złożone do Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie. Spółka w roku podatkowym 2023, dokonywała płatności na rzecz zagranicznych kontrahentów. Transakcje dotyczyły zakupu kontaktów do potencjalnych klientów, zapłatę za usługę na platformie MINTOS oraz za korzystanie z narzędzia umożliwiającego przegląd inwestycji, jak również prowizje dla brokera świadczącego specjalistyczne usługi inwestycyjne w zakresie poszukiwania i uruchomienia zewnętrznego kapitału inwestycyjnego.

Spółka w roku podatkowym, za który publikowana jest niniejsza Informacja pobierała podatek u źródła (WHT), którego wartość na rzecz jednego kontrahenta nie przekroczyła kwoty 2 mln PLN w ciągu roku podatkowego.

Spółka w roku podatkowym 2023, była zobowiązana do sporządzenia dokumentacji cen transferowych.

³ Ustawa o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. (t.j. z dnia 13 marca 2024 r. Dz.U. z 2024 r. poz. 361 ze zm.)

W roku podatkowym 2023, którego dotyczy Informacja, Spółka:

- nie dokonała odliczenia od podstawy opodatkowania kosztów uzyskania przychodów poniesionych na działalność badawczo - rozwojową,
- nie prowadziła działalności na terenie specjalnej strefy ekonomicznej na podstawie zezwolenia lub decyzji o wsparciu,
- nie korzystała z opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych („estoński” CIT),
- nie korzystała z preferencyjnego opodatkowania dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (5%; tzw. IP Box),
- nie była zobowiązana do zapłaty podatku, o którym mowa w art. 24b Ustawy CIT,
- nie osiągała dochodu z odpłatnego zbycia walut wirtualnych,
- nie uzyskiwała dochodów z kwalifikowanych praw własności intelektualnej,
- nie osiągnęła dochodu z zagranicznej jednostki kontrolowanej (CFC),
- nie rozliczała na podstawie art. 18f Ustawy CIT wierzytelności lub zobowiązania, które wynikają z art. 4 pkt 1a ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych,
- nie osiągnęła dochodu z niezrealizowanych zysków,
- nie wpłacała zaliczek w formie uproszczonej na podstawie art. 25 ust. 6-6b Ustawy CIT,
- Spółka złożyła CIT-ST.

2.3 Podatek dochodowy od osób fizycznych

Spółka jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych.

2.4 Podatek od towarów i usług

Spółka jest czynnym podatnikiem podatku od towaru i usług. Spółka co miesiąc składa JPK- V7M.

2.5 Kwestie związane ze raportowaniem schematów podatkowych (MDR)

W roku podatkowym 2023 Spółka nie przekazała Szeffowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, gdyż taki obowiązek nie wystąpił.

3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi i działania restrukturyzacyjne

3.1 Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej

Spółka przeprowadzała w roku podatkowym, za który publikowana jest informacja o strategii podatkowej, transakcje z podmiotami powiązаныmi, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Transakcje, o których mowa powyżej, dotyczyły:

- rozliczeń dotyczących umowy współpracy w zakresie obsługi umów leasingowych z Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.,
- transakcji otrzymania pożyczek od Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k., Everest Capital Sp. z o.o. oraz Orentano LTD,
- transakcji udzielenia pożyczki na rzecz Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k.

Dokładna wartość ww. transakcji stanowi tajemnicę handlową oraz tajemnicę przedsiębiorstwa (możliwe jest odniesienie jej do transakcji, a więc i określenie wynegocjowanych cen), w związku z czym nie podlega publikacji w ramach informacji o realizowanej strategii podatkowej.

3.2 Informacje o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy CIT

W roku podatkowym 2023 Spółka nie planowała, ani nie podejmowała działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych.

4 Podatkowe mechanizmy zabezpieczające

4.1 Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W roku podatkowym 2023 Spółka nie złożyła wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji Podatkowej.

4.2 Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W roku podatkowym 2023 Spółka nie złożyła wniosku o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej.

4.3 Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a Ustawy VAT

W roku podatkowym 2023 Spółka nie złożyła wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a Ustawy VAT.

4.4 Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 Ustawy PA⁴

W roku podatkowym 2023 Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust.1 Ustawy PA. Na rzecz Spółki nie wydano żadnej wiążącej informacji akcyzowej. Spółka nie

⁴ Ustawa o podatku akcyzowym z dnia 6 grudnia 2008 r. (t.j. z dnia 7 sierpnia 2023 r. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 ze zm.)

składała również wniosków, w odpowiedzi na które organy podatkowe odmówiły wydania wiążącej informacji akcyjowej lub pozostawiły je bez rozpatrzenia.

5 „Raje podatkowe”

Spółka nie dokonywała w roku podatkowym 2023 jakichkolwiek rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 Ustawy CIT i na podstawie art. 23v ust. 2 Ustawy PIT⁵ oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji Podatkowej.

⁵ Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (t.j. z dnia 21 lutego 2024 r., Dz.U. z 2024 r. poz. 226 ze zm.)
